

某资本管理企业金融风险控制管理系统的设计与实现 施鹏 指导教师 黄炜 厦门大学

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_ 密级\_\_\_\_\_

学号: X2013231270

UDC\_\_\_\_\_

厦 门 大 学

工 程 硕 士 学 位 论 文

# 某资本管理企业金融风险控制管理系统的设计与实现

Design and Implementation of Financial Risk Control  
Management System for an Capital Management Enterprise

施鹏

指导教师: 黄炜 助理教授

专业名称: 软 件 工 程

论文提交日期: 2016 年 9 月

论文答辩日期: 2016 年\*\*月

学位授予日期: 201\* 年\*\*月

指导教师: \_\_\_\_\_

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

2016 年 9 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

厦门大学博硕士论文摘要库

## 摘要

信贷风险管理是资本管理企业风险管理过程中的重要组成部分，伴随着市场环境的改变和商业金融业务的调整，信贷风险管理的完善与否直接影响着资本管理企业的发展。

本文首先对资本管理企业信贷风险产生的背景、原因进行了调研，对资本管理企业信贷风险控制现状、问题及控制措施进行总结梳理。然后，分析了企业金融风险控制管理系统的需求。最后，根据需求完成了系统的设计与实现。

本文研制的某资本管理企业金融风险控制管理系统采用 B/S 架构实现，系统框架采用 J2EE 框架，开发语言采用 Java、JavaScript，数据库采用 Microsoft SQL Server 2012。本文针对某资本管理企业金融风险控制管理中存在的业务管理不完善以及风险问题进行设计，目的是提高某资本管理企业金融风险控制管理并降低金融信贷风险等。本系统涵盖了客户信息管理、服务人员管理、贷款需求管理、任务控制管理、风险统计分析和系统运维管理工作。系统将企业金融风险控制管理流程信息化、网络化，较好地解决了风险控制实施中遇到的问题，达到提高了企业金融风险控制管理水平以及降低企业信贷业务风险，为企业金融风险控制管理进行了有益探索。

**关键词：**资本管理；风险控制；J2EE 平台

厦门大学博硕士论文摘要库



## Abstract

Credit risk management is the important part of the capital management enterprise. Along with the changing market environment, business and financial services, the perfection of the credit risk management and directly affects the development of enterprise capital management.

Firstly, we survey the background and reason of credit risk of capital management enterprise. We also summarize the current situation and problem and control measures of credit risk of capital management enterprise in this dissertation. Then, it analyzes the requirement of enterprise financial risk control management system. Finally, the design and implementation of the system are completed according to the requirements.

This dissertation develops a corporate financial risk control management system using B/S framework to achieve with the system framework J2EE, the development language Java and JavaScript, and database MicrosoftSQL Server 2012. In this dissertation, a corporate financial risk control and management of the existence of the business management is not perfect and the risk of design, the purpose is to improve the financial risk control and management of a capital management enterprise and reduce the risk of financial credit, etc. This system covers the customer information management, service personnel management, capital demand management, mission control management, risk statistical analysis and system operation and maintenance management work. The system will improve the enterprise financial risk control of information flow and network management, and a better solution to the problems encountered in the implementation of risk control, to improve the enterprise financial risk control management level and reduce the credit risk of enterprise business, for the enterprise financial risk control management has carried on the beneficial exploration.

**Keywords:** Capital Management Enterprise; Risk Control Management; J2EE

厦门大学博硕士论文摘要库

# 目录

<b>第一章绪论 .....</b>	<b>1</b>
1.1 项目开发背景及意义 .....	1
1.2 国内外同类系统的综述 .....	1
1.3 本文的研究内容 .....	2
1.4 论文结构安排 .....	3
<b>第二章相关技术介绍 .....</b>	<b>4</b>
2.1 MVC 模式介绍 .....	4
2.2 Struts 概述 .....	5
2.3 SQL SERVER 2012 数据库 .....	7
2.4 J2EE 平台概述 .....	7
2.5 本章小结 .....	8
<b>第三章系统需求分析 .....</b>	<b>9</b>
3.1 业务需求分析 .....	9
3.1.1 组织结构调查 .....	9
3.1.2 管理功能调查 .....	10
3.1.3 可行性分析 .....	10
3.2 功能需求分析 .....	11
3.2.1 客户信息管理 .....	11
3.2.2 服务人员管理 .....	12
3.2.3 贷款需求管理 .....	13
3.2.4 任务控制管理 .....	14
3.2.5 风险统计分析 .....	15
3.2.6 系统维护管理 .....	16
3.3 非功能性需求分析 .....	17
3.3.1 系统可靠性需求 .....	17
3.3.2 系统可扩展性需求 .....	17

3.3.3 系统性能需求.....	17
3.4 本章小结.....	18
<b>第四章系统总体设计 .....</b>	<b>19</b>
4.1 软件架构设计.....	19
4.2 总体功能模块设计.....	20
4.2.1 客户信息管理模块.....	21
4.2.2 服务人员管理模块.....	21
4.2.3 贷款需求管理模块.....	22
4.2.4 任务控制管理模块.....	23
4.2.5 风险统计分析模块.....	24
4.2.6 系统维护管理模块.....	25
4.3 数据库设计.....	26
4.3.1 逻辑结构设计.....	26
4.3.2 物理结构设计.....	29
4.4 系统性能设计.....	32
4.5 系统安全设计.....	33
4.6 本章小结.....	33
<b>第五章系统详细设计与实现 .....</b>	<b>34</b>
5.1 主页及登录模块.....	34
5.2 客户信息管理模块.....	35
5.3 服务人员管理模块.....	37
5.4 贷款需求管理模块.....	38
5.5 任务控制管理模块.....	40
5.6 风险统计分析模块.....	42
5.7 系统维护管理模块.....	45
5.8 本章小结.....	47
<b>第六章系统测试 .....</b>	<b>48</b>

6.1 测试规划 .....	48
6.2 测试用例 .....	49
6.3 测试结果 .....	54
6.4 本章小结 .....	55
第七章总结与展望 .....	56
7.1 总结 .....	56
7.2 展望 .....	56
参考文献 .....	58
致谢 .....	59

厦门大学博硕士论文摘要库

## Contents

<b>Chapter 1 Introduction .....</b>	<b>1</b>
1.1 Development Background and Significance of Project .....	1
1.2 Review of Existing Similar Systems of Home and Abroad .....	1
1.3 Dissertation Research Contents.....	2
1.4 Dissertation Organizations Arrangement.....	3
<b>Chapter 2 Overview of Related Technologies .....</b>	<b>4</b>
2.1 Introduction of MVC Model.....	4
2.2 Overview of Struts .....	5
2.3 SQL Server 2012 Database .....	7
2.4 Overview of J2EE Framework .....	7
2.5 Summary.....	8
<b>Chapter 3 System Requirement Analysis .....</b>	<b>9</b>
3.1 Business Requirement Analysis .....	9
3.1.1 Organizational Structure Survey.....	9
3.1.2 Management Function Investigation.....	10
3.1.3 Feasibility Analysis.....	10
3.2 Function Requirement Analysis .....	11
3.2.1 Customer Information Management .....	11
3.2.2 Service Personnel Management .....	12
3.2.3 Capital Requirement Management .....	13
3.2.4 Task Control Management.....	14
3.2.5 Risk Statistical Analysis .....	15
3.2.6 System Maintenance Management .....	16
3.3 Non-functional Requirement Analysis.....	17
3.3.1 System Reliability Requirement .....	17
3.3.2 System Scalability Requirement .....	17
3.3.3 System Performance Requirement.....	17

3.4 Summary.....	18
<b>Chapter 4 System Overall Design .....</b>	<b>19</b>
4.1 Software Framework Design .....	19
4.2 Overall Design of Function Module .....	20
4.2.1CustomerInformationManagement .....	21
4.2.2Service Personnel Management .....	22
4.2.3Capital Requirement Management .....	23
4.2.4Task Control Management.....	24
4.2.5Risk Statistical Analysis .....	25
4.2.6System Maintenance Management .....	26
4.3 Database Design .....	26
4.3.1Logic Structure Design .....	27
4.3.2Physical Structure Design.....	27
4.4 System Performance Design.....	31
4.5System Security Design.....	32
4.6 Summary.....	33
<b>Chapter 5System Detailed Design and Implementation .....</b>	<b>33</b>
5.1 Homepage and Login Module.....	33
5.2CustomerInformationManagement .....	34
5.3Service Personnel Management.....	36
5.4Capital Requirement Management.....	38
5.5Task Control Management .....	40
5.6Risk Statistical Analysis .....	42
5.7System Maintenance Management.....	45
5.8 Summary.....	45
<b>Chapter 6System Testing .....</b>	<b>46</b>
6.1 Testing Plan .....	46
6.2Testing Use Case .....	47



Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.